

УПРОЩЕННЫЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: ОПЫТ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Олег Магомедович АЛИЕВ

кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента,
Дагестанский государственный университет (ДГУ),
Махачкала, Российская Федерация
oaom666@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-8963-1196>
SPIN-код: 9891-9685

История статьи:

Рег. № 256/2022
Получена 26.05.2022
Получена
в доработанном виде
21.07.2022
Одобрена 04.08.2022
Доступна онлайн
30.08.2022

УДК 336.22

JEL: H21, H25, H26

Ключевые слова:

специальные
режимы
налогообложения,
УСН, налоговое
бремя, субъекты
МСП

Аннотация

Предмет. Упрощенные системы налогообложения (УСН) в России и развитых зарубежных странах.

Цели. Выявление путей усовершенствования российской УСН для развития малого и среднего предпринимательства (МСП) страны.

Методология. Общенаучные подходы и методы, анализ отчетных и статистических данных, научной литературы.

Результаты. Определены несовершенства УСН, которые препятствуют успешному стимулированию МСП и многие из которых отсутствуют на международном уровне. Подобные проблемы заключаются в наличии прямой зависимости налоговой базы от доходов МСП, что препятствует их развитию, поскольку увеличению дохода сопутствует повышение налогового бремени; отсутствию дифференцирования ставок по видам деятельности, вследствие чего не учитывается специфика МСП и снижается эффективность; наличию во всех специальных налоговых режимах критериев, ограничивающих их применение.

Область применения. Полученные результаты могут быть использованы ФНС России при разработке нормативно-правовой базы, регулирующей УСН для МСП, работниками вузов.

Выводы. Существующие проблемы доказывают, что механизмы УСН требуют доработок с учетом международного опыта для более эффективного стимулирования деятельности МСП.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2022

Для цитирования: Алиев О.М. Упрощенные системы налогообложения для малого и среднего предпринимательства: опыт и совершенствование // *Финансы и кредит*. — 2022. — Т. 28, № 8. — С. 1782 — 1807.
<https://doi.org/10.24891/fc.28.8.1782>

Введение

На сегодняшний день в мире большинство стран практикуют введение и применение специальных и упрощенных систем налогообложения для

субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в целях их стимулирования. Упрощенная система налогообложения (УСН) подразумевает льготы, предоставляемые субъектам МСП, при использовании общей системы налогообложения. В этом случае субъекты МСП могут вести упрощенный налоговый учет, а также подавать упрощенную отчетность, однако ставки будут применены стандартные. В ряде случаев определенная минимальная сумма дохода может быть освобождена от налога и/или взносов на социальное страхование (например, в Сингапуре — 6 000 сингапурских долларов¹), иногда новым компаниям малого бизнеса предоставляют налоговые каникулы (например, в Южной Корее — снижение налога на 50% на 4 года, следующие за регистрацией бизнеса, и на 100% на срок до 7 лет, если малый бизнес перенесет свою деятельность из столичного региона за его пределы²).

В свою очередь специальные режимы налогообложения представляют собой отдельно созданные именно для субъектов МСП упрощенные порядки, уменьшающие их налоговое бремя и заменяющие сразу несколько налоговых платежей. В данном случае облегчение будет заключаться в упрощении административных сложностей, уменьшении жесткости контроля со стороны проверяющих органов, а также в сокращении налоговой нагрузки [1]. То есть при применении данного способа МСП переходят с общего режима налогообложения на специальный, минимизируя свои издержки.

В отечественной и зарубежной литературе специальным режимам налогообложения и их стимулирующему влиянию на субъекты МСП посвящено множество работ. Эффективность применения данных налоговых режимов рассматривали М.Ц. Янь [2], Б.А. Федосимов [3–5], В.В. Громов [6], С.А. Назаров [7], В.Г. Пансков [8], Н.И. Малис [9], Г.Н. Семенова [10] и др. Однако не все так однозначно в этом вопросе, да и ФНС продолжает эксперименты.

Российская практика применения УСН

МСП на сегодняшний день рассматривается как один из важнейших стратегических ресурсов, способствующих устойчивому развитию и экономическому росту. Исходя из этого, политика большинства стран

¹ Essential Information for Self-Employed by Industry/Trade. The Inland Revenue Authority of Singapore. URL: <https://www.iras.gov.sg/irashome/infoSE/>

² Restriction of Special Taxation Act. Korea Legislation Research Institute. URL: https://elaw.klri.re.kr/eng_service/lawView.do?hseq=50718&lang=ENG

касается формирования действенных механизмов, поддерживающих и стимулирующих субъекты МСП. Россия не является исключением.

На данный момент наша страна сильно отстает по уровню развития данных экономических субъектов [3, 8]. Согласно официальной статистике доля МСП в валовом внутреннем продукте (ВВП) России в 2019 г. составила 20,8%. Несмотря на то что динамика внутри страны положительная (в 2018 г. доля МСП в ВВП равнялась 20,4%³), данный процент в сравнении с долей МСП в ВВП развитых зарубежных стран очень мал. Так, в США вклад МСП в экономику составляет 50%, в Германии — 57%, в Великобритании — 47%, в Китае — 60%. В свою очередь согласно данным Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в развитых странах в субъектах МСП работает от 60% до 70% занятого населения⁴. Если же обратиться к российской статистике, то из 70 461 766⁵ занятого населения в 2020 г. в МСП было занято всего 15 458 554⁶ человека, то есть примерно 22%. Таким образом, становится очевидным тот факт, что МСП в России недостаточно развито, а порой принимаемые меры приводят к усилению фискальной нагрузки на малый бизнес, и это вызывает его сокращение [11].

Именно поэтому наличие инструментов поддержки и стимулирования данных экономических объектов не только обосновано, но и не исключает наличие путей совершенствования.

На данный момент в России согласно Налоговому кодексу РФ действуют пять специальных режимов налогообложения, однако МСП подходят всего три. К ним относятся:

- 1) УСН;
- 2) патентная система налогообложения (ПСН);
- 3) налог на профессиональный доход (НПД) (в порядке эксперимента).

УСН сейчас — один из наиболее удобных режимов налогообложения для МСП. Однако несмотря на преимущества в виде освобождения от других налогов, УСН имеет определенные недостатки, которые создают ряд

³ Доля малого и среднего предпринимательства в валовом внутреннем продукте // Росстат.
URL: <https://rosstat.gov.ru/accounts>

⁴ SME Performance. The Organisation for Economic Cooperation and Development.
URL: <https://www.oecd.org/cfe/smes/smeperformance.htm>

⁵ Трудовые ресурсы // Росстат. URL: https://rosstat.gov.ru/labour_force

⁶ Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства // Росстат.
URL: <https://rmsp.nalog.ru/statistics.html?t=1617904148666>

сложностей для применяющих режим организаций и индивидуальных предпринимателей (ИП), а признать его прозрачным и простым крайне затруднительно [12].

Одной из подобных проблем является тот факт, что субъекты налогообложения постоянно должны контролировать объем доходов и количество работников, поскольку превышение установленных в рамках УСН ограничений может привести к тому, что налогоплательщик лишится права применять УСН и будет вынужден уплатить все налоги, от которых был освобожден ранее, а это приводит к схемам дробления бизнеса [10].

Следующей проблемой, которая провоцирует сложности, является освобождение налогоплательщиков на УСН от уплаты налога на добавленную стоимость (НДС). Данная проблема не касается напрямую организаций и ИП, использующих специальный налоговый режим, она затрагивает их контрагентов, которые не освобождены от уплаты НДС. В данном случае из-за освобождения субъектов налогообложения на УСН от уплаты НДС их контрагенты теряют возможность возместить сумму уплаченного налога. Соответственно, налогоплательщики, использующие данный режим, находятся в невыгодном положении в «цепочке» НДС, вследствие чего другие организации при выборе партнера могут отдать предпочтение организациям, не находящимся на УСН. Помимо этого, из-за освобождения от НДС возникает другая проблема: переход на УСН с общего режима налогообложения, при котором переходящей организации необходимо скорректировать расчеты с бюджетом по НДС. В частности, это подразумевает восстановление ранее принятых к вычету сумм НДС в отношении уплаченных авансов и материально-производственных запасов полностью, а по отношению к нематериальным активам и основным средствам — пропорционально балансовой стоимости. Но если говорить в целом об НДС, то 20% это, конечно, много для России. Например, размер стандартной ставки НДС в ОАЭ — 5%, а организации, осуществляющие экспорт, имеют еще и пониженную ставку [4].

Также важной проблемой выступает признание расходов при налогообложении доходов, уменьшенных на сумму расходов [2]. При использовании УСН перечень расходов, сокращающих налоговую базу строго ограничен закрытым перечнем, установленным ст. 346.16 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ). Именно поэтому на данный момент в судебной практике существует немало примеров споров относительно признания тех или иных расходов. Например, по результатам налоговой проверки декларации ИП налоговый орган исключил расходы в

виде вознаграждения, которое было выплачено налогоплательщиком в качестве цессионария за приобретение прав дольщика по договорам долевого участия в строительстве жилых помещений из налогооблагаемой базы, поскольку данный вид расходов не указан в закрытом перечне расходов, установленном п. 1 ст. 346 НК РФ. Данное решение налогового органа не устроило индивидуального предпринимателя, вследствие чего он решил оспорить решение в арбитражном суде. Однако суд не удовлетворил данный иск, руководствуясь перечнем расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, поскольку этот перечень не предусматривает расходы, связанные с приобретением имущественных прав⁷.

Немаловажной проблемой наравне с признанием расходов является признание доходов, определяющих налоговую базу. При применении УСН учитываются доходы от реализации, а также внереализационные доходы⁸. Суммы доходов согласно НК РФ должны учитываться при формировании налоговой базы во время поступления их в кассу (кассовый метод) и на расчетный счет. Именно из-за даты признания доходов зачастую возникают проблемы, связанные с правильностью определения налогооблагаемой базы.

Реальным примером из судебной практики может послужить случай, при котором в результате выездной налоговой проверки было установлено, что проверяемое хозяйственное общество не учло в качестве доходов денежные средства от арендатора, выданные в качестве «гарантийного платежа» (аванса). Инспекция на основании п. 1 ст. 346 НК РФ о методе признания доходов и расходов при применении УСН начислила обществу недоимку, пени и штраф за неполную уплату налога. Хозяйственное общество, несогласное с данным решением, аргументируя это тем, что экономическая выгода от данного дохода будет в следующих периодах, обратилось в арбитражный суд для оспаривания, но ему было отказано в удовлетворении требования. Суд в данном конкретном случае руководствовался п. 1 ст. 346 НК РФ, согласно которому при определении налоговой базы по УСН учет доходов производится в момент поступления денежных средств на счета в банках налогоплательщика в порядке предварительной оплаты. Таким образом, несмотря на то, что экономическая выгода от полученного дохода относится к будущей экономической выгоде, указанные поступления

⁷ Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением глав 26.2 и 26.5 НК РФ в отношении субъектов МСП от 04.07.2018 // СПС КонсультантПлюс.
URL: <http://www.consultant.ru/>

⁸ Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая.

учитываются при формировании налоговой базы за период, в котором они отразились на расчетном счете субъекта.

Однако в судебной практике есть и случаи, когда в подобной (изложенной) ситуации суд вставал на сторону хозяйствующего субъекта и удовлетворял его требования, обосновывая это тем, что по условиям договора предварительная оплата могла быть использована только при причинении убытков, если же убытков причинено не было, то данная сумма подлежала возврату. Вследствие возвратного характера поступлений, возможность их учета не предусмотрена главой 26 НК РФ, и требование было удовлетворено⁹.

Также сложности с признанием доходов, формирующих налогооблагаемую базу, возникают из-за появившихся в последнее время новых видов расчетов посредством электронных платежных систем. Согласно нормативно-правовым актам при использовании данного вида расчетов временем признания доходов считается тот момент, при котором сразу выполняются условия:

- 1) принятие оператором распоряжения от плательщика;
- 2) уменьшение электронных средств плательщика;
- 3) увеличение электронных средств получателя.

Из письма Министерства финансов следует также уточнение, что датой получения доходов в данном конкретном случае будет признаваться день оплаты покупателем продукта или услуги через электронную платежную систему, а не день поступления средств продавцу на счет. А подтверждающим документом в свою очередь будет выступать выписка от оператора платежной системы¹⁰.

Кроме того, по изменениям, вступившим в силу с 01.01.2015, налогоплательщики, использующие УСН, обязаны платить налог на имущество, налоговая база по которому определяется исходя из кадастровой стоимости. Получается, что субъекты налогообложения, которые применяют УСН, теперь плательщики этого налога. Таким образом, данное нововведение ставит под сомнение основной плюс УСН — освобождение от уплаты других налогов.

⁹ Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением глав 26.2 и 26.5 НК РФ в отношении субъектов МСП от 04.07.2018.

¹⁰ Письмо ФНС РФ от 18.01.2006 № ГИ-6-22/31 «О направлении письма Минфина России от 28.12.2005 № 03-11-02/86» (вместе с письмом Минфина России от 28.12.2005 № 03-11-02/86).

Итак, описанные проблемы обличают недостатки нормативно-правового регулирования УСН, существующие на данный момент. И как замечает В.В. Громов, «Действующая конструкция налоговых льгот далека от оптимальной и искажает принципы справедливости налогообложения» [6].

Международный опыт налогового стимулирования МСП

Россия сильно отстает по уровню развития МСП от развитых стран. В *табл. 1* приведена сравнительная статистика, которая подтверждает данный вывод. В настоящей работе в качестве международного опыта будет рассмотрен опыт развитых стран, в основном ЕС. Количество субъектов МСП в разрезе стран ЕС иллюстрирует *рис. 1*. Приведенные данные доказывают высокий уровень развития этой сферы, вследствие чего их опыт, как представляется, будет полезен для рассмотрения и выявления путей усовершенствования российской УСН для МСП.

Согласно официальным данным Европейской комиссии к МСП в странах ЕС относятся предприятия, соответствующие следующим критериям:

- 1) число работников должно быть менее 250 человек;
- 2) годовой оборот предприятия должен быть менее 50 млн евро или общий баланс предприятия не более 43 млн евро.

Данные критерии важны при оценке того, кто имеет право на льготные программы для МСП, предусмотренные странами Европейского союза и существующие в целях поощрения предпринимательских навыков и способностей, упрощения доступа МСП к рынкам, а также повышения эффективности и потенциала МСП.

Далее будут представлены существующие на данный момент в странах ЕС специальные налоговые режимы, схожие с рассмотренными российскими, а также отличные от них.

Для того чтобы определить схожие с УСН в России специальные режимы налогообложения, необходимо выделить ее основные черты.

1. Применять данный режим могут как юридические лица, так и ИП.
2. Налогоплательщики не освобождаются от уплаты страховых взносов.
3. Налогоплательщики не освобождаются от ведения налогового учета и предоставления налоговой декларации.

4. Необходимость контрольно-кассовой техники.
5. УСН заменяет сразу несколько налоговых платежей как для юридических лиц, так и для ИП.
6. Налогооблагаемой базой признается либо доход компании юридического лица / ИП, либо доход, уменьшенный на величину расходов.
7. Ставки налога ниже, чем стандартный налог на прибыль.

Таким образом, подойдут режимы, включающие следующие основные элементы:

- освобождение от всех или некоторых других налогов;
- расчет налоговой базы на основе доходов или доходов за вычетом расходов;
- пониженная налоговая ставка.

В большинстве стран ЕС действуют пониженные ставки корпоративного налога для МСП, годовой доход которых (а в некоторых случаях и численность работников) ниже определенного порога. Налогооблагаемой базой в данном случае выступает прибыль предприятий. На 2020 г. сниженные ставки варьируются от 5% (Литва) до 22,8% (Люксембург). В *табл. 2* представлены ставки и ограничения по каждой стране. Субъекты налогообложения при использовании подобных налоговых режимов не освобождаются от ведения налогового учета и предоставления налоговой декларации, от уплаты страховых взносов. Данный тип упрощенных налоговых режимов наиболее приближен к российской УСН, однако не исключает возникающие проблемы, такие, например, как споры относительно признания расходов и доходов. Далее будут рассмотрены примеры стран, в которых действующие специальные режимы для МСП исключают некоторые проблемы, возникающие при использовании российской УСН.

Первой страной является Франция. Здесь для микропредприятий предусмотрено два специальных режима налогообложения. Микропредприниматель может выбрать уплату подоходного налога либо по базовому, либо по микрофинансовому режиму. Второй больше схож с российским НПД и будет рассмотрен в следующей работе. Основные различия двух данных вариантов заключаются в критериях признания, налоговой базе и ставках. В первом случае критерии не такие строгие, как

во втором, однако в первом выше ставки, поскольку налогооблагаемой базой признаются доходы за вычетом фиксированного процента расходов, в то время как во втором варианте — доходы (оборот компании)¹¹. Рассмотрим режим более подробно.

Данный специальный налоговый режим, регулируемый Налоговым кодексом Франции, а точнее ст. 50-0 книги «Режим микропредприятий», призван облегчить налоговое бремя индивидуальных предпринимателей и обществ с ограниченной ответственностью, принадлежащих одному владельцу, посредством упрощенного метода расчета, а также освобождения от уплаты подоходного налога в целях повышения эффективности МСП. Помимо этого, налогоплательщики, соответствующие определенным пороговым критериям (85 800 евро при деятельности, связанной с поставкой продовольственных товаров и с услугами по размещению; 34 400 евро при прочей деятельности) освобождаются от уплаты НДС. Важно отметить, что несмотря на это, субъекты налогообложения не освобождаются от уплаты страховых взносов, однако их уплата проходит по упрощенной микросоциальной схеме и представляет собой уплату фиксированного процента от налогооблагаемой базы (оборота компании), величина которого зависит от вида деятельности компании¹².

Перейти на данный режим может любая компания, соответствующая правовому статусу индивидуального предпринимателя или ООО с одним владельцем, в добровольном порядке, если ее оборот (валовый доход) не превышает за год¹³:

- 176 200 евро (213 523,39 долл. США) для фирм, основная деятельность которых — продажа товаров, предметов, поставок продуктов питания на вынос или для употребления на месте, или предоставление жилья;
- 72 600 евро (87 978,42 долл. США) для компаний, которые занимаются предоставлением услуг, связанных с производственной и коммерческой прибылью, а также для свободных профессий, связанных с некоммерческой прибылью.

В том случае если деятельность компании относится к двум указанным категориям, то данный режим возможно применить только при том условии, что общий оборот (валовый доход) налогоплательщика без налогов

¹¹ Code général des impôts. Legifrance.

URL: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/article_lc/LEGIARTI000042159220/

¹² Официальный сайт Евростата. URL: <https://ec.europa.eu/eurostat>

¹³ Code général des impôts.

соответствует пределу, указанному в п. 1 (176 200 евро), а также если оборот (валовый доход) без учета налогов, относящийся к деятельности категории, указанной в п. 2, соответствует пределу, указанному в том же пункте (76 600 евро).

Важно отметить тот факт, что если компания начинает свою деятельность в рамках данного режима налогообложения в течение года, а не в начале, то пороговые значения должны быть скорректированы относительно количества дней активности.

При желании перейти с данного специального режима налогообложения микропредприниматель должен уведомить администрацию о своем выборе до 1 февраля года, следующего за отчетным.

При использовании базового специального режима в качестве налогооблагаемой базы признаются доходы за вычетом фиксированного процента расходов, который зависит от типа деловой активности:

- 71%, если деятельность компании классифицируется как коммерческая;
- 50%, если бизнес основан на предоставлении услуг;
- 34%, если деятельность классифицируется как профессиональная (например, бухгалтер, архитектор, юрист).

Приведенная информация относительно налогооблагаемой базы обобщена в *табл. 3*.

Сами же ставки при использовании базового специального режима для МСП соответствуют обычным ставкам НДС и зависят от общего дохода. В *табл. 4* приведены значения ставок в зависимости от дохода.

Согласно официальным нормативно-правовым актам компаниям на данном специальном режиме необходимо вести и представлять по запросу бухгалтерский учет со всеми другими подтверждающими документами, а также вести налоговый учет и предоставлять налоговую декларацию в конце каждого отчетного периода (12 месяцев). Микропредприниматель также обязан уплачивать авансовые платежи 15 числа каждого месяца или квартала. Данные авансовые платежи будут учтены в конце налогового периода.

Еще одним примером схожего с УСН специального налогового режима для МСП может стать налог на доход от самостоятельной деятельности в Чехии, созданный для предпринимателей.

Данный налоговый режим регулируется Законом о подоходном налоге № 586/1992, параграф 7 которого закрепляет процесс регистрации, налогооблагаемую базу, ставки, процесс уплаты и другое. Согласно данному нормативно-правовому акту налог на доход от самостоятельной деятельности освобождает налогоплательщиков от уплаты подоходного налога, но не освобождает от обязанности выплачивать страховые взносы¹⁴.

Налогоплательщиками признаются ИП, доход от деятельности которых относится:

- к сельскохозяйственному производству, водному и лесному хозяйству;
- к торговле;
- к другому бизнесу, для которого необходима бизнес-лицензия (управляющий неплатежеспособностью, управляющий недвижимостью, администратор доверительного фонда);
- к доле партнера публичной торговой компании и генерального партнера коммандитного товарищества в прибыли;
- к использованию или предоставлению прав промышленной собственности, авторского права, включая права, связанные с авторским, доход от публикации, воспроизведения и распространения литературных и других произведений за свой счет;
- к сдаче в аренду имущества, которое входит в состав коммерческой недвижимости;
- к занятию независимой профессией.

Переход на данный режим налогообложения осуществляется добровольно. Для этого налогоплательщику необходимо подать заявление в течение 15 дней после начала деятельности или получения дохода. Однако процесс зависит от выбора налогооблагаемой базы (доходы за вычетом реальных расходов или доходы за вычетом фиксированного процента расходов). Так, в случае если предприниматель хочет перейти на налогооблагаемую базу с

¹⁴ Příjmy z podnikání a ze samostatné činnosti, § 7, č. 277/2013 Sb.
URL: <https://www.kurzy.cz/zakony/586-1992-zakon-o-danich-z-prijmu/paragraf-7/>

учетом реальных расходов, то для этого ему необходимо скорректировать налоговую базу предыдущего года при помощи дополнительной налоговой декларации.

Переход с данного режима на другой также происходит в добровольном порядке. Если предприниматель хочет перейти с фиксированного вычета процентов на учет реальных расходов, он обязан подать дополнительную налоговую декларацию за предыдущий год, где необходимо скорректировать (обычно увеличить) налоговую базу на величину дебиторской задолженности, которая будет являться налогооблагаемым доходом при выплате. Помимо этого, необходимо контролировать погашение обязательств, возникших перед предпринимателями в то время, когда они применяли вычет фиксированного процента. Эти платежи не будут расходами, вычитаемыми из налогооблагаемой базы, в период, когда используется учет реальных доходов.

Как уже было указано ранее, налоговая база при данном специальном режиме налогообложения может быть рассчитана двумя способами:

- 1) доходы минус реальные расходы предпринимателя;
- 2) доходы минус фиксированный процент доходов в качестве расходов.

При использовании второго метода определения налоговой базы используются следующие фиксированные проценты от дохода, зависящие от вида деятельности:

- 80% доходов при сельскохозяйственном производстве, лесном хозяйстве, управлении водными ресурсами и получении доходов от ремесленных промыслов. Однако сумма расходов должна составлять до 1 600 000 чешских крон (73 846,21 долл. США);
- 60% доходов при торговом бизнесе. Сумма расходов в данном случае должна составлять до 1 200 000 чешских крон (55 384,66 долл. США);
- 30% доходов при сдаче в аренду имущества, которое входит в состав коммерческой недвижимости. Однако сумма расходов должна составлять до 600 000 чешских крон (27 692,33 долл. США);
- 40% других доходов от независимой деятельности, за исключением дохода партнера публичной торговой компании и генерального партнера командитного товарищества. Сумма расходов должна составлять до 800 000 чешских крон (36 923,1 долл. США).

Если к доходу применяются разные проценты расходов, то их необходимо записывать отдельно и рассчитывать соответствующий процент. В налоговой декларации есть таблица, в которой можно разбить доходы по видам деятельности.

На 2020 г. ставка налога на доход от самостоятельной деятельности составляла 15%. При использовании данного режима налогообложения предпринимателю следует учитывать доходы и расходы (бухгалтерский учет), заполнять налоговую декларацию по окончании отчетного года (12 месяцев).

Последней страной, которую мы рассмотрим в данном разделе, будет Сингапур и действующий в данной стране подоходный налог для ИП. Данный налог регулируется ч. 3 Закона о подоходном налоге (ITA), согласно которому налогоплательщики, использующие подоходный налог для ИП, освобождаются от уплаты стандартного корпоративного подоходного налога. Однако взносы на социальное страхование ИП продолжают выплачивать, даже находясь на данном режиме¹⁵.

Налогоплательщиками в данном случае признаются лица, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью и зарегистрированные в Управлении по бухгалтерскому учету и корпоративному регулированию (ACRA). Соответственно, для того, чтобы иметь право воспользоваться данным режимом, необходимо зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя.

При использовании названного специального налогового режима налогооблагаемой базой признается доход за вычетом реальных расходов ИП (валовых и коммерческих). Ставки, применяемые к определенной налоговой базе, в данном случае варьируются в зависимости от размера дохода. Таким образом, применяется прогрессивная шкала. В *табл. 5* представлены ставки.

Налогоплательщики учитывают доходы и расходы (бухгалтерский учет), подкрепляя учет необходимыми отчетными документами. Налоговая отчетность в данном случае подается по окончании отчетного периода (12 месяцев). Форма подаваемой отчетности зависит от полученного дохода. Так, если доход индивидуального предпринимателя не превышает 200 000 сингапурских долларов, то ему следует использовать двухстрочный отчет, в

¹⁵ Calculating and Reporting Business Income. Inland Revenue Authority of Singapore.
URL: <https://www.iras.gov.sg/irashome/Businesses/Self-Employed/Working-out-your-taxes/Calculating-and-Reporting-Business-Income/>

противном случае — четырехстрочный. Структура данных отчетов приведена далее.

Двухстрочный отчет: первая линия — доход, вторая линия — скорректированная прибыль.

Четырехстрочный отчет: первая линия — доход, вторая линия — валовая прибыль, третья линия — допустимые бизнес-расходы, четвертая линия — скорректированная прибыль / убыток.

Выплачивать данный налог необходимо до 15 марта года, следующего за отчетным.

Перспективы развития УСН

Основным отличием описанных специальных налоговых режимов европейских стран от российской УСН являются расходы, которые представляют собой фиксированный процент от доходов компании, дифференцированный в зависимости от ее деятельности, в то время как в УСН учитываются реальные расходы. Применение фиксированного процента решает сразу несколько проблем. Так, при использовании УСН и вычете реальных расходов, некоторые из них не уменьшают налогооблагаемую базу, из-за чего в последующем возникают споры и разбирательства. Вычет фиксированного процента доходов в свою очередь ликвидирует данную проблему. Кроме того, при вычете фиксированной ставки отсутствует необходимость учета расходов, что существенно уменьшает административные издержки. Помимо этого, дифференцирование процента вычета в зависимости от вида деятельности организации способствует повышению эффективности, поскольку учитывается специфика деятельности компании, а также потенциальные возможности компании в данной сфере. Еще одним немаловажным отличием является прогрессивная шкала налогообложения (Франция), что является справедливым и учитывает годовой доход компании.

Опыт западных стран, среди прочего, показывает, что доверие к налоговым органам там высокое, в отличие от России. Меньше коррупции, наказание строже, справедливости больше [7], соответственно, серой и теневой зон меньше. Поэтому данные вопросы не решить просто повышением финансовой или налоговой грамотности субъектов МСП, наоборот, чем больше они понимают механизм налогообложения, тем больше они ощущают на себе его несправедливость. По официальной статистике здесь все относительно сравнимо с зарубежными странами. Однако серую зону

граждане на себе ощущают сильно. Пора бы власти начинать с себя. Следовало бы отменить уголовную ответственность за экономические преступления, но значительно (кратно) увеличить экономическую. Так работают западные страны. И, конечно же, установить прогрессивную шкалу налогообложения, которая в какой-то мере снизила бы усиливающееся неравенство в обществе и повысила доверие к институту налогообложения, что особенно важно в условиях санкционного давления западных стран. Многие предприниматели, в основном способные, сравнивают условия работы, особенно в сфере высоких технологий, и если выгодно работать за границей, то уезжают, в большинстве молодые и перспективные, что мы и наблюдаем. Это в конечном счете сказывается на технологическом суверенитете страны, лишая нас активных и предприимчивых кадров.

Нельзя не сказать о готовящемся в 2022 г. эксперименте в ряде регионов — автоматической УСН (АУСН) [13, 9]. Предполагается, что «новый налоговый режим АУСН будет ориентирован на микробизнес, ИП с доходом ниже 60 млн руб., предприятия, где трудится меньше 5 человек. Пользователи АУСН не будут платить налог на прибыль, имущество организаций, НДС, а ИП — НДФЛ, НДС»¹⁶. Но уже сейчас видны ее плюсы и минусы, кроме того, в какой редакции она дойдет до практического применения — вопрос. Поэтому ее рассматривать, по нашему мнению, сейчас преждевременно.

Следует также заметить, что сегодня воспользоваться режимом УСН могут только микропредприятия и небольшая доля малых предприятий (с годовой выручкой до 200 млн руб.) [5]. На сегодняшний момент для крупного и среднего бизнеса созданы преференции и льготы, к которым доступ закрыт для других организаций. Введение единого налога с оборота и потребления (ЕНОП), как представляется, позволит в целом восстановить налоговую справедливость в отношении МСП, вывести многие из них из тени, ослабить налоговое давление как на МСП, так и на все предприятия. При этом он должен заменить УСН, НДФЛ, НДС, социальные налоги, налоги на имущество и прибыль организаций при общей ставке 6% с оборота (с учетом санкций и военной спецоперации можно и меньше на несколько лет). Предварительные расчеты были проведены. Вот это и будет действенная УСН, универсальная для всех субъектов деятельности, а стремительно развивающаяся цифровизация ей поможет. Похожий налог

¹⁶ Налогообложение малого бизнеса // [BiznesKontent.ru](https://bizneskontent.ru/nalogooblozhenie-malogo-biznesa).
URL: <https://bizneskontent.ru/nalogooblozhenie-malogo-biznesa>

уже ввели на Украине в размере 2% с оборота¹⁷. Его могут применять как «упрощенцы», так и крупные предприятия. При этом сняты ограничения на виды деятельности, количество работников, а лимит доходов для его применения поднят до 10 млрд гривен (приблизительно 19-20 млрд руб.).

Выводы

Одной из основных проблем УСН, с которой сталкиваются налогоплательщики и которая может быть решена через идеи международной практики, является признание расходов. Проблемы с признанием расходов возникают вследствие того, что перечень расходов, на которые может быть уменьшена налогооблагаемая база, строго ограничен. Именно поэтому относительно учета некоторых расходов при расчете налоговой базы возникают проблемы. В рассмотренных примерах международной практики данной проблемы удастся избежать при помощи вычета фиксированного процента от доходов в качестве расходов, размер которого определяется в зависимости от вида деятельности организации. Подобный метод расчета налоговой базы может стать решением названной проблемы при использовании УСН.

Помимо этого, для субъектов налогообложения, использующих данный специальный режим, повышение уровня дохода провоцирует увеличение налогового бремени, поскольку налог напрямую рассчитывается от уровня дохода. Именно поэтому зачастую возникают споры и махинации относительно признания тех или иных доходов при расчете налоговой базы. Рассмотренные зарубежные режимы, схожие с УСН, не исключают данную проблему, однако некоторые страны принимают идею, исключающую данную проблему — налогооблагаемую базу, не зависящую от доходов, полученных компанией (Венгрия, Польша). Таким образом, применение налоговой базы, которая зависит от расходов на персонал или от выплачиваемых акционерам дивидендов, исключает прямую зависимость полученного дохода от величины налогового бремени, что в свою очередь не препятствует повышению эффективности деятельности компании, а наоборот стимулирует ее, поскольку, как в случае с налогообложением той части прибыли, которая распределяется между акционерами, реинвестированная в компанию прибыль никак не облагается налогом.

Общей проблемой налогообложения, в том числе УСН, является уклонение от уплаты (сокрытие) ввиду низкого уровня доверия к институту

¹⁷ Калашник П. Почти 150 000 бизнесов готовы перейти на единый налог 2% от оборота // ЛІГА.ФІНАНСИ. URL: <https://finance.liga.net/ekonomika/novosti/pochti-150-000-biznesov-gotovy-pereyti-na-edinyy-nalog-2-ot-oborota>

налогообложения. Надо усилить ответственность налогоплательщиков (особенно крупных), но прежде всего самой власти внимательно относиться к коррупции в этой области и повышать справедливость, что особенно важно в условиях санкционного давления западных стран. В дальнейшем следует, как нам представляется, перейти к ЕНОП, что должно решить многие поднятые в настоящем исследовании проблемы налогообложения.

Таблица 1

Доля малого бизнеса в ВВП стран за 2017 г.

Table 1

The percentage of small business in the GDP of countries in 2017

Страна	Доля малого бизнеса в ВВП
Страны ЕС	Около 70%
КНР	Около 60%
США	Около 62%
Сингапур	Около 50%
Япония	Около 63%
Индия	Около 45%
Россия	Около 22%

Источник: [14]

Source: [14]

Таблица 2**Пониженные ставки корпоративного налога в странах ЕС****Table 2****Reduced corporate tax rates in EU countries**

Страна	Снижение комбинированного корпоративного подходного налога		Стандартная комбинированная ставка верхнего корпоративного подходного налога, %
	сниженная ставка, %	порог для сниженной ставки	
Бельгия	20	Применяется к первому доходу от соответствующих компаний в размере 100 000 евро	25
Латвия	15	Применяется в тех случаях, когда доход не превышает 40 000 евро	20
Литва	5	Применимо для компаний, средняя численность сотрудников которых не превышает 10 чел. и доход которых в налоговом периоде не превышает 300 000 евро. Применяется годовой корпоративный «налоговый отпуск» (0% ставка налога) для стартапов малого бизнеса (соответствующих упомянутым критериям)	15
Люксембург	22,8	Используется при налогооблагаемом доходе менее 175 000 евро	24,9
Нидерланды	16,5	Используется при налогооблагаемом доходе до 200 000 евро	25
Норвегия	—	—	22
Польша	9	Применяется в тех случаях, когда доходы не превышают 2 млн евро	19
Португалия	17	Используется к первым 25 000 евро облагаемого налогом дохода соответствующих фирм	31,5
Словацкая Республика	15	Применяется в тех случаях, когда доходы меньше 100 000 евро	21

Источник: Taxation of SMEs in OECD and G20 Countries. Organisation for Economic Cooperation and Development. URL: <https://www.oecd.org/publications/taxation-of-smes-in-oecd-and-g20-countries-9789264243507-en.htm>

Source: Taxation of SMEs in OECD and G20 Countries. Organisation for Economic Cooperation and Development. URL: <https://www.oecd.org/publications/taxation-of-smes-in-oecd-and-g20-countries-9789264243507-en.htm>

Таблица 3
Налогооблагаемая база

Table 3
The tax base

Показатель	Коммерческая деятельность	Предоставление услуг	Профессиональная деятельность
Максимальный оборот	176 200 евро	72 600 евро	72 600 евро
Надбавка к расходам	71%	50%	34%
База налогообложения	29%	50%	66%

Источник: Code général des impôts. Legifrance.

URL: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/article_lc/LEGIARTI000042159220/

Source: Code général des impôts. Legifrance.

URL: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/article_lc/LEGIARTI000042159220/

Таблица 4
Ставки налогообложения

Table 4
Tax rates

Доля дохода	Ставка налога
До 10 084 евро	0%
От 10 085 евро до 25 710 евро	11%
От 25 711 евро до 73 516 евро	30%
От 73 517 евро до 158 222 евро	41%
Выше 158 222 евро	45%

Источник: Code général des impôts. Legifrance.

URL: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/article_lc/LEGIARTI000042159220/

Source: Code général des impôts. Legifrance.

URL: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/article_lc/LEGIARTI000042159220/

Таблица 5**Ставки подоходного налога для ИП в Сингапуре****Table 5****Income tax rates for sole proprietorship in Singapore**

Облагаемый доход	Ставка подоходного налога (%)
Первые \$20 000	0
Следующие \$10 000	2
Первые \$30 000	—
Следующие \$10 000	3,5
Первые \$40 000	—
Следующие \$40 000	7
Первые \$80 000	—
Следующие \$40 000	11,5
Первые \$120 000	—
Следующие \$40 000	15
Первые \$160 000	—
Следующие \$40 000	18
Первые \$200 000	—
Следующие 40 000	19
Первые 240 000	—
Следующие \$40 000	19,5
Первые \$280 000	—
Следующие \$40 000	20
Первые \$320 000	—
Свыше \$320 000	22

Источник: Calculating and Reporting Business Income. Inland Revenue Authority of Singapore. URL: <https://www.iras.gov.sg/irashome/Businesses/Self-Employed/Working-out-your-taxes/Calculating-and-Reporting-Business-Income/>

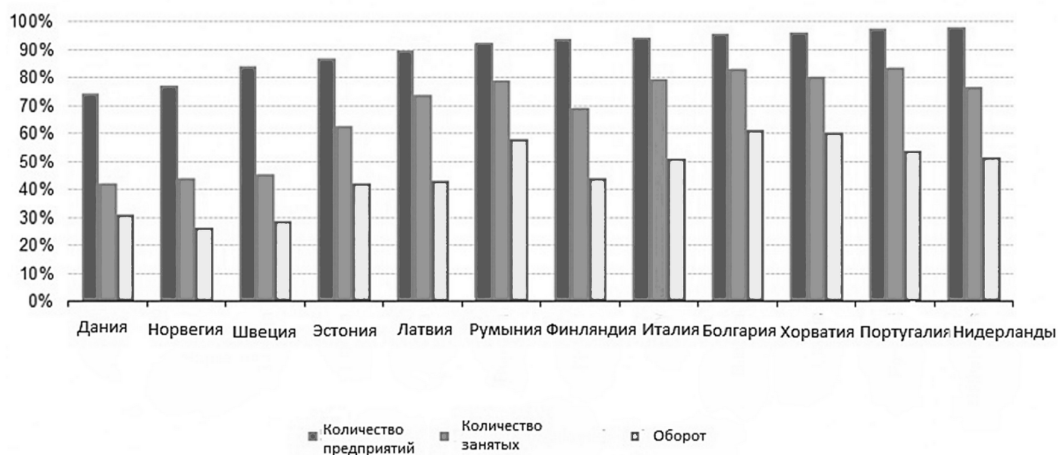
Source: Calculating and Reporting Business Income. Inland Revenue Authority of Singapore. URL: <https://www.iras.gov.sg/irashome/Businesses/Self-Employed/Working-out-your-taxes/Calculating-and-Reporting-Business-Income/>

Рисунок 1

Количество предприятий, занятых людей и оборот предприятий, где занято менее 250 человек

Figure 1

The number of enterprises, people employed, and turnover of enterprises employing less than 250 people



Источник: Eurostat: Your key to European statistics.

URL: <https://ec.europa.eu/eurostat/data/statistics-a-z>

Source: Eurostat: Your Key to European Statistics.

URL: <https://ec.europa.eu/eurostat/data/statistics-a-z>

Список литературы

1. *Зотилов Н.З.* Роль налогообложения в развитии малого бизнеса в Российской Федерации // Вестник Евразийской науки. 2020. Т. 12. № 2. С. 41. URL: <https://esj.today/PDF/75ECVN220.pdf>
2. *Янь М.Ц.* Доходы и расходы организации при упрощенной системе налогообложения (УСН) // Russian Economic Bulletin. 2022. Т. 5. № 2. С. 160—164. URL: <https://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2022/04/reb-t-5-2-2022.pdf>
3. *Федосимов Б.А.* Подходы США в снижении налоговой нагрузки на бизнес // Russian Economic Bulletin. 2021. Т. 4. № 1. С. 249—253. URL: <https://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2021/03/reb-tom-4-1-2021.pdf>
4. *Федосимов Б.А.* Специфика налогообложения организаций в ОАЭ // Russian Economic Bulletin. 2021. Т. 4. № 1. С. 222—226. URL: <https://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2021/03/reb-tom-4-1-2021.pdf>
5. *Федосимов Б.А.* О преимуществах введения налога с оборота и потребления в условиях цифровизации экономики // Russian Economic Bulletin. 2021. Т. 4. № 3. С. 198—201. URL: <https://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2021/07/reb-t-4-3-2021.pdf>
6. *Громов В.В.* Специфика и проблемы налогового стимулирования малых ИТ-компаний в России // Финансовый журнал. 2022. Т. 14. № 1. С. 8—25. URL: <https://doi.org/10.31107/2075-1990-2022-1-8-25>
7. *Назаров С.А.* Налоговая справедливость глазами российского налогоплательщика: по материалам социологического опроса // Russian Economic Bulletin. 2021. Т. 4. № 1. С. 67—71. URL: <https://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2021/03/reb-tom-4-1-2021.pdf>
8. *Пансков В.Г.* О перестройке системы налогообложения малого предпринимательства // Финансы. 2022. № 1. С. 13—19. URL: <http://elib.fa.ru/art2022/bv154.pdf>
9. *Малис Н.И.* Налоговые новации и национальный проект по малому предпринимательству // Финансы. 2022. № 4. С. 23—28. URL: <http://elib.fa.ru/art2022/bv347.pdf>
10. *Семенова Г.Н.* Налоговое администрирование малого и среднего предпринимательства в России в условиях цифровизации // Вестник Московского государственного областного университета. Серия:

Экономика. 2022. № 1. С. 53—68.

URL: <https://doi.org/10.18384/2310-6646-2022-1-53-68>

11. Семенова Н.Н., Еремина О.И., Морозова Г.В., Филичкина Ю.Ю. Развитие налогообложения субъектов малого бизнеса в регионе на примере республики Мордовия // *Финансовая жизнь*. 2020. № 2. С. 62—65.
URL: <https://www.flife-online.ru/archive/?id=2087>
12. Гугнина Е.В., Задёра О.А., Бородин Т.В. Анализ обоснованности выбора объекта налогообложения при использовании УСН // *Вестник Алтайской академии экономики и права*. 2021. № 5-2. С. 181—187.
URL: <https://doi.org/10.17513/vaael.1703>
13. Сулейманова А.М. Антикризисные меры поддержки малого и среднего бизнеса в условиях западных санкций // *Актуальные вопросы современной экономики*. 2022. № 4. С. 448—451.
14. Самарина Н.С., Коваленко Н.А. Налогообложение малого бизнеса в Российской Федерации и в развитых зарубежных странах // *Карельский научный журнал*. 2018. Т. 7. № 4. С. 93—96.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogooblozhenie-malogo-biznesa-v-rossiyskoy-federatsii-i-v-razvityh-zarubezhnyh-stranah>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Fiscal System

SIMPLIFIED TAXATION SYSTEMS FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES: EXPERIENCE AND IMPROVEMENT

Oleg M. ALIEV

Dagestan State University (DSU),
Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation
oaom666@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-8963-1196>

Article history:

Article No. 256/2022
Received 26 May 2022
Received in revised
form 21 July 2022
Accepted 4 Aug 2022
Available online
30 August 2022

JEL classification:

H21, H25, H26

Keywords: special tax
regime, simplified
taxation system, tax
burden, small and
medium-sized
businesses

Abstract

Subject. This article analyzes the simplified tax systems (STS) in Russia and developed foreign countries.

Objectives. The article aims to identify ways to improve the Russian STS for the development of small and medium-sized enterprises (SMEs).

Methods. For the study, I used the methods of analysis, and the general scientific approaches and methods.

Results. The article identifies the imperfections of the STS that hinder the successful stimulation of SMEs, and many of which are not available at the international level.

Conclusions and Relevance. The existing problems prove that the STS mechanisms require improvement, taking into account international experience in order to more effectively stimulate the activities of SMEs. The results of the study can be used by the Federal Tax Service of Russia in the development of the regulatory framework governing the STS for SMEs, as well as by employees of universities and the tax service.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2022

Please cite this article as: Aliev O.M. Simplified Taxation Systems for Small and Medium-Sized Businesses: Experience and Improvement. *Finance and Credit*, 2022, vol. 28, iss. 8, pp. 1782–1807.

<https://doi.org/10.24891/fc.28.8.1782>

References

1. Zotikov N.Z. [The role of taxation in the development of small business in the Russian Federation]. *Vestnik Evraziiskoi nauki*, 2020, vol. 12, no. 2, p. 41. (In Russ.) URL: <https://esj.today/PDF/75ECVN220.pdf>
2. Yan' M.Ts. [The income and expenses of the organization under the simplified taxation system (STS)]. *Russian Economic Bulletin*, 2022, vol. 5, no. 2, pp. 160–164. (In Russ.)
URL: <https://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2022/04/reb-t-5-2-2022.pdf>

3. Fedosimov B.A. [US approaches to reducing the tax burden on businesses]. *Russian Economic Bulletin*, 2021, vol. 4, no. 1, pp. 249–253. (In Russ.)
URL: <https://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2021/03/reb-tom-4-1-2021.pdf>
4. Fedosimov B.A. [Specifics of taxation of organizations in the UAE]. *Russian Economic Bulletin*, 2021, vol. 4, no. 1, pp. 222–226. (In Russ.)
URL: <https://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2021/03/reb-tom-4-1-2021.pdf>
5. Fedosimov B.A. [On the advantages of introducing a tax on turnover and consumption in the context of digitalization of the economy]. *Russian Economic Bulletin*, 2021, vol. 4, no. 3, pp. 198–201. (In Russ.) URL: <https://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2021/07/reb-t-4-3-2021.pdf>
6. Gromov V.V. [Features and problems of tax incentives for small software companies in Russia]. *Finansovyi zhurnal = Financial Journal*, 2022, vol. 14, no. 1, pp. 8–25. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.31107/2075-1990-2022-1-8-25>
7. Nazarov S.A. [Tax justice through the eyes of the Russian taxpayer: based on the materials of a sociological survey]. *Russian Economic Bulletin*, 2021, vol. 4, no. 1, pp. 67–71. (In Russ.) URL: <https://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2021/03/reb-tom-4-1-2021.pdf>
8. Panskov V.G. [On the restructuring of the system of taxation of small business]. *Finansy = Finance*, 2022, no. 1, pp. 13–19.
URL: <http://elib.fa.ru/art2022/bv154.pdf> (In Russ.)
9. Malis N.I. [Tax innovations and the national project on small business]. *Finansy = Finance*, 2022, no. 4, pp. 23–28.
URL: <http://elib.fa.ru/art2022/bv347.pdf> (In Russ.)
10. Semenova G.N. [Tax administration of small and medium-sized business in Russia in the conditions of digitalization]. *Vestnik Moskovskogo gosudarstvennogo oblastnogo universiteta. Seriya: Ekonomika = Bulletin of Moscow Region State University. Series: Economics*, 2022, no. 1, pp. 53–68. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.18384/2310-6646-2022-1-53-68>
11. Semenova N.N., Eremina O.I., Morozova G.V., Filichkina Yu.Yu. [Development of taxation of small businesses in the region on the example of the Republic of Mordovia]. *Finansovaya zhizn' = Financial Life*, 2020, no. 2, pp. 62–65. URL: <https://www.flife-online.ru/archive/?id=2087> (In Russ.)

12. Guglina E.V., Zadera O.A., Borodina T.V. [The analysis of the justification of the choice of the object of taxation with the simplified system of taxation]. *Vestnik Altaiskoi akademii ekonomiki i prava = Bulletin of Altai Academy of Economics and Law*, 2021, no. 5-2, pp. 181–187. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.17513/vaael.1703>
13. Suleimanova A.M. [Anti-crisis measures to support small and medium-sized businesses in the context of Western sanctions]. *Aktual'nye voprosy sovremennoi ekonomiki*, 2022, no. 4, pp. 448–451. (In Russ.)
14. Samarina N.S., Kovalenko N.A. [The taxation of small business in the Russian Federation and in other developed countries]. *Karel'skii nauchnyi zhurnal = Karelian Scientific Journal*, 2018, vol. 7, no. 4, pp. 93–96. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogooblozhenie-malogo-biznesa-v-rossiyskoy-federatsii-i-v-razvityh-zarubezhnyh-stranah> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.